

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Торгово-экономический институт

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ А.Т. Петрова
« ____ » _____ 2016 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

«Анализ финансового состояния коммерческой организации»

Научный руководитель,

к.э.н., доцент

О.Ю.Дягель

Выпускник

Э.Н. Зарипова

Рецензент,

главный бухгалтер

ООО «Интертехника»

О.В.Белоусова

Нормоконтролёр

Н.И.Коркина

Красноярск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретико-методическая основа анализа финансового состояния коммерческой организации.....	5
1.1 Сущность, значение и задачи анализа финансового состояния коммерческой организации.....	5
1.2 Методическое обеспечение анализа финансового состояния коммерческой организации.....	9
2 Оценка качества бухгалтерской отчетности и характеристика ООО XXXX	20
2.1 Организационная характеристика и обзорный экспресс-аудит бухгалтерской отчетности ООО XXXX.....	21
2.2 Экспресс-анализ результатов деятельности ООО XXXX.....	30
3 Анализ финансового состояния ООО XXXX.....	36
3.1 Анализ привлечения и размещения финансовых ресурсов ООО XXXX.....	36
3.2 Анализ деловой активности ООО XXXX.....	45
3.3 Анализ финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности.....	50
Заключение.....	59
Список использованных источников.....	63
Приложения А – Ж.....	68-119

ВВЕДЕНИЕ

Анализ финансового состояния коммерческих организаций, несмотря на достаточную обширность изложения в литературе вопросов, связанных с его применением, на сегодняшний день не теряет своей актуальности и практической востребованности. Это объясняется тем, что он необходим при проведении кредитного скоринга, при оценке потенциальных партнеров, для целей управления предприятием. Именно этими обстоятельствами обуславливается актуальность дипломного исследования, темой которой является «Анализ финансового состояния коммерческой организации».

Итак, предмет исследования в работе – это финансовое состояние коммерческой организации.

Цель дипломной работы состоит в систематизации, закреплении и в расширении теоретических и практических знаний и умений в рамках специальности и их использование при решении конкретных задач управления коммерческой организацией.

Для этого в работе ставятся и решаются такие задачи исследования, как:

- обобщение теоретических основ анализа финансового состояния коммерческой организации, а также его методического обеспечения
- проведение обзорного аудита бухгалтерской отчетности объекта исследования для оценки достоверности информационной основы анализа финансового состояния коммерческой организации;
- формирование организационно-экономической характеристики объекта исследования;
- анализ его финансового состояния и выявление резервов его улучшения.

Решение данных задач будет осуществляться по данным ООО XXXX, которое составит объект исследования.

Информационную основу исследования представит бухгалтерская отчетность данной организации за 2014-2015 годы и регистры ее синтетического учета.

Теоретическая основа - это учебно-методические, периодические и научные публикации по теме исследования, а также законодательство РФ, регламентирующее содержание бухгалтерской отчетности предприятия и процедуры ее обзорной проверки.

Методическую основу работы составят методы горизонтального, вертикального, трендового и факторного анализа.

Практическая значимость результатов исследования состоит в полученном суждении о качестве финансового состояния предприятия и об имеющихся возможностях его укрепления.

Дипломная работа содержит: 67 страниц основного текста, 32 таблицы, 8 рисунков, 8 приложений. Список использованных источников включает 44 наименований.

1 Теоретико-методическая основа анализа финансового состояния коммерческой организации

1.1 Сущность, значение и задачи анализа финансового состояния коммерческой организации

Перед тем, как рассмотреть содержание анализа финансового состояния, его задачи, методику, следует дать определение понятию «финансовое состояние».

Сразу подчеркнем, что разные авторы по-своему определяют данную категорию, что наглядно видно из информации, приведенной в таблице 1.

Таблица 1 – Понятие финансового состояния

Автор	Источник	Определение
В.Г.Артеменко	[12, с.161]	Важнейшая характеристика деятельности предприятия, которая отражает обеспеченность организации ресурсами, эффективность их размещения, использования, характеризует платежеспособность и финансовую устойчивость
О.В.Грищенко	[20, с.67]	Обеспеченность предприятия финансовыми ресурсами, необходимыми для бесперебойного функционирования, целесообразность и эффективность использования, а также платежеспособность и финансовая устойчивость
А.Д.Шеремет	[43, с.56]	Характеризует деловую активность и надежность
Н.П.Любушин	[33, с.130]	Способность предприятия финансировать свою деятельность
А.М.Фридман	[42, с.176]	Состояние предприятия, при котором обеспечивается эффективная реализация экономических интересов участников его хозяйственной деятельности

Окончание таблицы 1

Автор	Источник	Определение
Н.А.Соловьева	[13, с.4]	Комплексная характеристика, отражающая привлечение, размещение и эффективность использования финансовых ресурсов
Большой энциклопедический словарь	[15]	Это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота, и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени

Дополняя приведенные в таблице 1 определения, можно сказать, что финансовое состояние следует рассматривать не только как способность предприятия обеспечивать свою деятельность ресурсами, но как справедливо подчеркивает О.Н.Овечкина «это степень способности» [33, с.130-131], отражающая то, насколько предприятие обеспечено ими.

Кроме того, хотелось бы подчеркнуть, что при разности в трактовках в формулировке определения финансового состояния, все упомянутые в таблице 1 авторы, сходятся в перечислении тех характеристик, которые выражают финансовое состояние. Это: обеспеченность и структура привлекаемых финансовых ресурсов; рациональность размещения финансовых ресурсов; деловая активность; финансовая устойчивость; ликвидность и платежеспособность.

И поскольку финансовое состояние очень связано с правильным пониманием этих категорий, то следует дать и им понятие. Обобщим их в табличной форме для лучшего восприятия (таблица 2).

Таблица 2 – Характеристики финансового состояния и их содержание [25]

Категория	Понятие категории
Структура формирования финансовых ресурсов	Это соотношение определенных источников привлечения финансовых ресурсов (собственных и заемных; внутренних и внешних; платных и бесплатных; краткосрочных и долгосрочных)

Окончание таблицы 2

Категория	Понятие категории
Структура размещения финансовых ресурсов	Это соотношение определенных направлений и форм «трансформации финансовых ресурсов в капитал» (оборотные и внеоборотные активы; доходные и низко доходные; функционирующие и отвлеченные; ликвидные и неликвидные и т.д.)
Деловая активность	Это эффективность использования финансовых ресурсов, т.е. получение предприятием определенной величины финансово-экономической выгоды с каждого рубля финансовых ресурсов [13; 24; 38; 43]
Финансовая устойчивость	Это «обеспеченность организации собственными и прочими обоснованными источниками средств, а также рациональное их размещение» [24, с.38]
Ликвидность	Это наличие у предприятия «оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств, хотя бы и с нарушением сроков платежей, предусмотренных договорами» [24, с.92]
Платежеспособность	Это «способность организации своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства (краткосрочного и долгосрочного характера)» [24, с.96]

Исходя из состава характеристик финансового состояния и их содержания, в литературе сложилось определенное понятие анализа финансового состояния.

Так, А. М. Фридман под ним понимает «составную часть общего финансового анализа, которая включает расчет различных показателей хозяйственной деятельности организации, в том числе рентабельности, показателей финансовой устойчивости, расчет оборачиваемости активов ,показателей ликвидности, деловой и инвестиционной активности, а также эффективности деятельности.» [42, с.179]

А. Д. Шеремет и Е. В. Негашев рассматривают анализ финансового состояния как процедуру изучения определенных финансовых показателей на основе сравнения их фактических значений с «уровнем нормального значения для данного предприятия» [43, с.21]

М.В.Бибнев, вводя понятие «финансового треугольника» [33, с.132], предлагает рассматривать анализ финансового состояния как процедуру, включающую в себя координацию планирования, контроля, анализа, принятия решений и информационного обеспечения компании.

Более конкретное содержание анализа финансового состояния, по нашему мнению, содержится в работах Н.А.Соловьевой и ее соавторов [13; 38]. В частности, в них подчеркивается, что анализ финансового состояния представляет собой процесс аналитического изучения процессов и складывающейся ситуации с формированием, размещением и использованием финансовых ресурсов. Именно такое его понимание положено в основе исследования, проведенного в дипломной работе.

Как указывается Н. Н. Илышевой и С.И.Крыловым , «методологической основой финансового анализа деятельности предприятия является целевой подход, т.е. четкое определение и формирование целей анализа, их ранжирование и упорядочение, а также определение задач анализа.» [26]. В этой связи в нашей работе важно сформулировать цель и задачи анализа финансового состояния, для чего воспользуемся материалом учебного пособия О. Ю. Дягель.

Итак, целью анализа финансового состояния является «формировании экономически обоснованной оценки последнего и в выявлении внутренних резервов укреплении финансового положения предприятия.

Задачи анализа финансового состояния коммерческой организации:

- 1 Изучение и оценка динамики, состава и структуры привлечения финансовых ресурсов.
- 2 Изучение и оценка динамики, состава и структуры размещения финансовых ресурсов.
- 3 Изучение и оценка динамики эффективности использования финансовых ресурсов.
- 4 Изучение и оценка динамики уровня финансовой устойчивости.
- 5 Изучение и оценка динамики ликвидности и платежеспособности.

6 Разработка конкретных мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия.» [24, с.37]

В соответствии с данным составом задач анализа финансового состояния, а также составом его характеристик (они приведены в таблице 2) в литературе сформировался определенный перечень его этапов и показателей, применяемых на каждом из них. Рассмотрим их в п.1.2 работы.

1.2 Методическое обеспечение анализа финансового состояния коммерческой организации

Под методическим обеспечением анализа обычно понимают совокупность каких-либо четко упорядоченных аналитических действий и систему показателей, которая используется в рамках их осуществления. Поэтому в данном разделе работы опишем содержание этапов анализа финансового состояния и применяемые финансовые показатели.

В работах О. Н. Овечкиной [32; 33] систематизирован материал относительно этапов анализа финансового состояния. В частности, она говорит о том, что в литературе выделяют такие, как:

1 Общий обзор финансового положения и изменений в нем за период (это анализ динамики, структуры активов и пассивов). Сразу подчеркнем, что называть его «общим анализом финансового положения» будет не совсем точно, т.к. из области изучения в данном случае выпадают такие характеристики как деловая активность, финансовая устойчивость и ликвидность. Следовательно, в целом финансовое состояние здесь не изучается. Уместнее здесь говорить об «анализе привлечения и размещения финансовых ресурсов».

2 Анализ платежеспособности, финансовой устойчивости.

3 Анализ ликвидности и кредитоспособности (здесь следует отметить, что логичнее было бы анализ ликвидности и анализ именно

платежеспособности, учитывая их причинно-следственную связь, поменять местами).

4 Анализ оборачиваемости оборотных активов (это получается фрагмент анализа деловой активности, но которые не содержит анализа рентабельности активов и финансовых ресурсов).

5 Анализ финансовых результатов (его включать в перечень этапов анализа именно финансового состояния не корректно, т.к. в сочетании с ним состав этапов формирует содержание уже в целом всего финансового анализа; то есть анализ финансовых результатов – это отдельное его направление, отличное от анализа финансового состояния).

6 Оценка риска вероятности банкротства.

Итак, с учетом наших комментариев считаем, что такой состав этапов анализа финансового состояния не позволит провести последовательную, систематизированную оценку финансового состояния. Поэтому более уместным будет использовать тот состав этапов и их содержание, которые были сформированы О.Ю.Дягель. Они приведены в таблице 3 в редакции, предложенной упомянутым автором, но дополненной нами указанием группы показателей для аналитической оценки. Рассмотрению последних посвящена оставшая часть данного раздела работы.

1 группа – показатели структуры формирования финансовых ресурсов, в т.ч. структуры заемного капитала и собственного капитала. К таким показателям относят относительные величины структуры – удельные веса, расчет которых имеет в своей основе формулу (1).

$$d_{\Phi P_i} = \Phi P_i / \Phi P, \quad (1)$$

где $d_{\Phi P_i}$ – удельный вес определенного вида финансовых ресурсов;

ΦP_i – стоимость определенного вида финансовых ресурсов (собственного капитала; заемного капитала; внешних и/или внутренних источников финансовых ресурсов и т.д.);

Таблица 3 - Последовательность и содержание этапов анализа финансового состояния предприятия [24, с.38]

Этап анализа	Цель	Задачи	Группы применяемых показателей
1 Анализ пассивов	Формирование оценки структуры формирования финансовых ресурсов и ее изменения за отчетный год	Изучение и оценка динамики общей величины финансовых ресурсов	Показатели структуры формирования финансовых ресурсов; структуры заемного капитала; структуры собственного капитала
		изучение и оценка динамики и структуры финансовых ресурсов в разрезе основных составляющих (собственные и заемные; перманентный капитал и краткосрочные обязательства)	
		изучение и оценка динамики и структуры собственного капитала по источникам образования и направлениям использования	
		изучение и оценка динамики и структуры заемного капитала, в т.ч. кредиторской задолженности	
2 Анализ активов	Формирование оценки структуры размещения финансовых ресурсов и ее изменения за отчетный год	Изучение и оценка изменения общей балансовой стоимости активов	Показатели структуры размещения финансовых ресурсов
		изучение и оценка состава и структуры имущества в разрезе основных слагаемых (внеоборотных и оборотных активов) и их изменений	
		изучение и оценка состава и структуры каждого из слагаемых имущества и их изменений в течение анализируемого периода	
3 Анализ деловой активности	Формирование оценки эффективности использования финансовых ресурсов и ее изменения за отчетный год в сравнении с предшествующим	Изучение и оценка тенденции изменения количественных показателей деловой активности	Показатели оборачиваемости и рентабельности активов, финансовых ресурсов
		исследование и оценка влияния основных факторов, обусловивших изменение показателей деловой активности	
		изучение и оценка влияния показателей интенсивности использования активов и капитала на финансовое состояние и основные оценочные показатели деятельности организации	

Окончание таблицы 3

Этап анализа	Цель	Задачи	Группы применяемых показателей
4 Анализ финансовой устойчивости	Формирование оценки уровня обеспеченности организации собственными и прочими обоснованными источниками средств за отчетный год	Идентификация типа финансовой устойчивости на основании абсолютных показателей излишка (недостатка) нормальных источников формирования запасов	Абсолютные показатели финансовой устойчивости; коэффициенты финансовой устойчивости
		конкретизация оценки финансовой устойчивости на основании изучения значений и динамики относительных показателей финансовой устойчивости	
		расчет влияния факторов на изменение основных показателей финансовой устойчивости	
5 Анализ ликвидности и платежеспособности	Формирование оценки уровня обеспеченности организации ликвидными (платежными) средствами для расчета с кредиторами за отчетный год	Изучение и оценка ликвидности баланса	Показатели ликвидности баланса; коэффициенты ликвидности
		изучение и оценка ликвидности организации на основании изучения значений и динамики относительных показателей ликвидности	
		изучение и оценка своевременности расчета с кредиторами	
		изучение и оценка движения денежных средств	

ΦP – общая стоимость финансовых ресурсов (валюта баланса).

2 группа – показатели структуры размещения финансовых ресурсов. К таким показателям тоже относят относительные величины структуры – удельные веса, но которые уже показывают весомость определенного вида активов в общей валюте баланса предприятия. Они рассчитываются по формуле (2).

$$d_{Ai} = A_i/A, \quad (2)$$

где d_{Ai} – удельный вес определенного вида имущества;

A_i – стоимость определенного вида имущества (оборотных и внеоборотных активов; основных средств; запасов и т.д.);

A – общая стоимость имущества предприятия (валюта баланса).

3 группа – показатели оборачиваемости и рентабельности активов, финансовых ресурсов (иначе – показатели деловой активности). Для удобства и целостности восприятия показателей данной группы мы воспользовались их обобщенным, в табличной форме, видом, приведенным в специальной литературе (таблица 4).

4 группа – показатели финансовой устойчивости, подразделяются на абсолютные (сумма собственных оборотных средств – формула (3); их излишек или недостаток для формирования запасов; сумма нормальных источников финансирования запасов - формула (4); их излишек или недостаток для формирования запасов) и относительные – коэффициенты (приведены в таблице 5).

$$COC = OBA - KO = CK + ДО - ВНА, \quad (3)$$

где COC – собственные оборотные средства;

Таблица 4 - Коэффициенты деловой активности предприятия [24, С.70-72]

Наименование показателя	Методика расчета показателя	Ед. изм.	Сущность показателя
Скорость обращения активов (Ca)	$Ca = \frac{BP}{A}$	Обор.	Характеризует интенсивность использования всех имеющихся ресурсов, показывая скорость их оборота. Показатель можно назвать несколько иначе – отдача активов (капитала) и измерить в рублях, тогда он показывает, сколько рублей проданной продукции приносит каждый рубль активов. Повышение показателя означает более интенсивное использование активов
Скорость обращения собственного капитала (Cск)	$C_{ск} = \frac{BP}{СК}$	Обор.	С финансовой точки зрения определяет скорость оборота собственного капитала, с экономической – активность средств, принадлежащих собственникам организации. Увеличение показателя свидетельствует о повышении уровня деловой активности только в том случае, когда его рост достигается за счет опережающего увеличения выручки по сравнению с увеличением собственного капитала. Повышение значения показателя за счет уменьшения собственного капитала не является признаком более высокой деловой активности, а является следствием появления непокрытых убытков, сокращения деятельности, повлекшим за собой уменьшение уставного капитала
Отдача внеоборотных активов (O _{ВНА})	$O_{ВНА} = \frac{BP}{ВНА}$	Руб.	Характеризует интенсивность использования основных средств и иных внеоборотных активов. Показывает, сколько рублей проданной продукции приносит каждый рубль внеоборотных активов
Скорость обращения оборотных активов (C _{ОБА})	$C_{ОБА} = \frac{BP}{ОБА}$	Обор.	Характеризует интенсивность использования оборотных средств, отражая сколько рублей выручки приходится на рубль оборотных активов
Время обращения оборотных активов (В _{ОБА})	$В_{ОБА} = \frac{ОБА}{BP} \times Д$	дни	Характеризует среднюю продолжительность одного оборота текущих активов. Рост показателя оценивается негативно, означая замедление оборачиваемости

Продолжение таблицы 4

Наименование показателя	Методика расчета показателя	Ед. изм.	Сущность показателя
Время обращения запасов и затрат (Вз)	$Bз = \frac{\overline{ЗЗ}}{Cп} \times Д,$ <p>где $\overline{ЗЗ}$ - средняя стоимость запасов; Сп – себестоимость проданной продукции (товаров); Д – число дней в анализируемом периоде.</p>	Дни	<p>Приближенно характеризует длительность производственного цикла и периода хранения готовой продукции (товаров) до момента продажи.</p> <p>Увеличение показателя свидетельствует об относительном перенакоплении запасов и незавершенного производства и (или) сложностях со сбытом продукции</p>
Период погашения дебиторской задолженности (ППДз)	$ППДз = \frac{\overline{ДЗ}}{ОПДз} \times Д,$ <p>где Опдз – оборот по погашению дебиторской задолженности за период (в случае отсутствия таких данных можно использовать <i>выручку от продажи</i>; однако следует иметь в виду, что данный показатель даст лишь приблизительное представление о скорости погашения задолженности, т.е. расчеты при этом варианте не будут точными)</p>	Дни	<p>Характеризует средний период, в течение которого поступает оплата за проданную продукцию и осуществляется погашение прочей дебиторской задолженности. Оптимально значение до 1 месяца</p>
Продолжительность операционного цикла (ПОЦ)	$ПОЦ = Bз + ППДз$	Дни	<p>Характеризует период, проходящий с момента поступления ТМЦ до момента получения оплаты за проданную продукцию</p>

Окончание таблицы 4

Наименование показателя	Методика расчета показателя	Ед. изм.	Сущность показателя
Период погашения кредиторской задолженности (ППкз)	$ППкз = \frac{\overline{КЗ}}{ОПкз} \times Д,$ <p>где ОПкз – оборот по погашению кредиторской задолженности за период (в случае отсутствия таких данных можно использовать выручку от продажи; однако следует иметь в виду, что данный показатель даст лишь приблизительное представление о скорости погашения задолженности, т.е. расчеты при этом варианте не будут точными).</p>	Дни	Характеризует время, в течение которого в среднем производится погашение обязательств (организация использует в обороте средства кредиторов). С внутрихозяйственной точки зрения выгодно увеличение показателя за счет предусматриваемой в договорах рассрочки платежей (но не за счет несвоевременного погашения, т.к. это влечет штрафные санкции и ухудшение отношений с контрагентами)
Продолжительность финансового цикла (ПФЦ)	$ПФЦ = ПОЦ - ППкз$	Дни	Период, проходящий с момента оплаты за поступившие ТМЦ и выплат, связанных с производством и продажей продукции до момента получения оплаты за проданную продукцию
Рентабельность активов (Ra)	$Ra = \frac{ЧП}{А} \times 100$	%	Отражает эффективность использования всех активов (всего капитала), показывая, сколько рублей чистой прибыли организация получает с каждых 100 руб., авансированных в активы
Рентабельность собственного капитала (Rск)	$R_{ск} = \frac{ЧП}{СК} \times 100$	%	Характеризует эффективность использования средств, принадлежащих собственникам организации, показывая, сколько рублей чистой прибыли организация получает с каждых 100 руб. собственных средств

Таблица 5 - Коэффициенты финансовой устойчивости предприятия [24, с.87]

Наименование показателя	Сущность показателя	Методика расчета показателя	Рекомендуемое значение, дцч
Коэффициенты, характеризующие рациональность структуры финансирования активов			
1 Коэффициент автономии	Характеризует долю собственного капитала в сумме финансовых ресурсов	$K_a = CK : ВБ$	$\geq 0,5$
2 Уровень перманентного капитала	Показывает долю долгосрочного капитала в общей величине источников формирования имущества	$K_{пк} = \frac{СК + ДО}{ВБ}$	$\geq d_{ВНА}$
3 Коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами	Характеризует долю оборотных средств, формируемых за счет собственных источников	$K_{COC} = COC : ОБА$	Оптимальное 0,3...0,5; минимальное 0,1
4 Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	Показывает долю запасов, формируемых за счет собственных источников	$K_3 = COC : З$	$\geq 0,5$
Коэффициенты, характеризующие мобильность собственных источников			
5 Коэффициент маневренности собственного капитала	Показывает, какая доля собственного капитала направлена на формирование оборотных активов	$K_M = COC : CK$	0,2...0,5
6 Индекс постоянного актива	Показывает, какая часть собственного капитала служит источником формирования внеоборотных активов	$I_{па} = ВНА : CK$	0,5...0,8
Коэффициенты, характеризующие оптимальность размещения финансовых ресурсов в активах			
7 Коэффициент накопления амортизации	Характеризует уровень изношенности амортизируемых активов	$K_{на} = \frac{A_{на} + A_{ос}}{ПC_{на} + ПC_{ос}}$	$\leq 0,25$
8 Уровень вложений в торгово-производственный потенциал	Характеризует потенциальные возможности производства и обеспечения процесса реализации, показывая долю финансовых ресурсов, вложенных в те виды активов, которые непосредственно обеспечивают получение основного дохода	$K_{втп} = \frac{НА + ОС + З}{ВБ}$	Торговля: $> 0,7$, промышленность: $> 0,5$
9 Уровень функционирующего капитала	Определяет, какую долю в имуществе занимают активы, непосредственно занятые в собственной торгово-производственной деятельности	$K_{фк} = \frac{ВБ - ДФВ - КФВ}{ВБ}$	—

ОБА – оборотные активы;
 КО – краткосрочные обязательства;
 СК – собственный капитал;
 ДО – долгосрочные обязательства;
 ВНА – внеоборотные активы.

$$НИФЗ = СОС + ККЗ + КЗ_{ТХ} - КО_{ПР}, \quad (4)$$

где СОС – то же, что в формуле (3);

КК – краткосрочные кредиты и займы;

КЗ_{ТХ} – кредиторская задолженность товарного характера;

КО_{ПР} – просроченные краткосрочные долги (в части краткосрочных кредитов и займов, а также кредиторской задолженности товарного характера).

5 группа – показатели ликвидности. Они включают абсолютные показатели ликвидности баланса (излишек/недостаток платежных средств определенного вида – формула (5)) и коэффициенты ликвидности, приведенные в таблице 6.

$$ПИ/ПН_i = A_i - П_i, \quad (5)$$

где $ПИ/ПН_i$ – недостаток/излишек платежных средств определенного вида;

A_i – активы определенного вида, характеризующие соответствующий источник платежных средств (А1 – наиболее ликвидные активы; А2 – быстро реализуемые активы; А3 – медленно реализуемые активы; А4 – трудно реализуемые активы);

$П_i$ – пассивы определенного вида (П1 – срочные пассивы; П2 – краткосрочные пассивы; П3 – долгосрочные пассивы; П4 – постоянные пассивы).

Таблица 6 - Коэффициенты ликвидности предприятия [24, с.98]

Наименование показателя	Сущность показателя	Методика расчета	Рекомендуемое значение, ед.
Коэффициент абсолютной ликвидности	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств могла быть погашена на дату составления баланса за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, т. е. немедленно	$K_{ал} = \frac{ДС + КФВ}{КО}$	0,1...0,2
Коэффициент критической ликвидности	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств и ожидаемых поступлений от дебиторов	$K_{кл} = \frac{ДС + КФВ + КДЗ}{КО}$	Для промышленных предприятий и организаций оптовой торговли: 0,7...1,0. Для организаций розничной торговли: 0,1...0,2
Коэффициент текущей ликвидности	Показывает, сколько рублей финансовых ресурсов, вложенных в оборотные активы, приходится на один рубль текущих пассивов. Иными словами, во сколько раз оборотные активы превышают краткосрочные обязательства	$K_{тл} = \frac{ОБА}{КО}$	Допустимый интервал 1,0...2,0. Оптимальный интервал 1,5...2,0

На основе рассмотренной методики в главе 3 дипломной работы нами будет проведен анализ финансового состояния объекта исследования, но для этого предварительно следует решить две следующих задачи, поставленные во введении:

- 1 Оценить качество исходной информационной базы анализа.
- 2 Сформировать организационно-экономические характеристики анализируемого предприятия.

Этому посвящена вторая глава дипломной работы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1 Налоговый кодекс Российской Федерации: [Электронный ресурс]: федер. закон часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016 г.). – Режим доступа: Консультант плюс.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации: [Электронный ресурс]: федер. закон в 4 ч.: по состоянию на 31.01.2016 г. – Режим доступа: Консультант плюс.

3 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ ред. 04.11.2014. – Режим доступа: Консультант плюс.

4 Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 30. 12. 2008 г. № 307-ФЗ ред. 01.12.2014. – Режим доступа: Консультант плюс.

5 Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 ред. от 22.12.2011 г. – Режим доступа : КонсультантПлюс.

6 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 29.07.98г. № 34н ред. от 24.12.2010. – Режим доступа: Консультант Плюс.

7 Учетная политика организации (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерация от 06.10.2008г. №106н ред. 06.04.2015. – Режим доступа: Консультант Плюс.

8 Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерация от 06.07.1999г. № 43н ред. 08.11.2010. – Режим доступа: Консультант Плюс.

9 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению

[Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерация от 31.10.2000г. № 94н ред. 08.11.2010. – Режим доступа: Консультант Плюс.

10 О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 02.07.2010г. №66 н ред. от 06.04.2015. – Режим доступа: Консультант Плюс.

11 Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 13.06.1995 №49 ред. 08.11.2010. – Режим доступа: Консультант Плюс.

12 Артёменко В.Г. Экономический анализ : учебное пособие / В.Г. Артёменко, Н.В. Анисимова. — М. : КНОРУС, 2011. — 288 с.

13 Анализ финансового состояния коммерческой организации : альбом наглядных пособий / Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т ; сост. Н. А. Соловьева, Ш. А. Шовхалов. – Красноярск, 2011. – 54 с.

14 Басовский, Л. Е. Финансовый менеджмент : учебник / Л. Е. Басовский. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 240 с.

15 Большой энциклопедический словарь. – 2-е изд., перераб. и доп. – СПб. : Норинт, 1997. – 1456 с.

16 Бороненкова, С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием : учебное пособие / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. – Москва : ИНФРА-М, 2016. – 336 с.

17 Бушуева, Н.В. Анализ финансового состояния субъектов малого бизнеса / Н.В. Бушуева // Деньги и кредит. – 2012. – № 8.

18 Герасименко, О. В. Оценка финансовой устойчивости организации в контексте эффективного управления финансовыми ресурсами / О. В. Герасименко // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2014. – № 12. – С. 187-190.

19 Горячева, О. П. Экспресс-аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций : методические указания / Краснояр.

гос. торг.-экон. ин-т ; сост. О. П. Горячева, О. В. Конева. – Красноярск, 2010. – 78 с.

20 Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / О.В.Грищенко. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. – 112с.

21 Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дело и Сервис, 2011. – 368 с.

22 Дягель, О. Ю. Методическое обеспечение решения аналитических задач управления дебиторской задолженностью / О. Ю. Дягель, И. А. Полякова // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 2 (32). – С. 152-164.

23 Дягель, О. Ю. Теоретические основы формирования системы аналитического обеспечения управления финансовыми ресурсами коммерческой организации / О. Ю. Дягель, Ю. А. Прокопцева // Научные перспективы XXI века. Достижения и перспективы нового столетия VI международная научно-практическая конференция: сб. трудов. – 2014. – С. 21-23.

24 Дягель, О.Ю. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб.-практ. пособие для студентов специальности 080502.65 и направления подготовки 080100.62 всех форм обучения / О.Ю. Дягель; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – Красноярск : КГТЭИ, 2011. – 231 с.

25 Дягель, О.Ю. Аналитическое обеспечение решения задач управления финансовыми ресурсами коммерческой организации: монография / О. Ю. Дягель. – Красноярск: Сиб. федер. ун -т, 2016. – 264 с.

26 Илышева, Н.Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации: монография / Н. Н. Илышева, С.И.Крылов. – Москва: Финансы и статистика, 2011. – 241 с.

27 Ионова, А.Ф. Финансовый менеджмент: учебное пособие для вузов

/ Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. – Москва: Проспект, 2010. – 494 с.

28 Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В.Ковалев. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2012. – 289 с.

29 Козлова, М. А. Об управлении финансовыми ресурсами коммерческой организации / М. А. Козлова // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2011. – № 4. – С. 229-233.

30 Конищева, М. А. Финансы организаций : учебное пособие / М. А. Конищева, О. И. Курган, Ю. И. Черкасова ; Сиб. федер.ун-т. – Красноярск, 2015. – 384 с.

31 Негашев, Е.В. Аналитическое моделирование финансового состояния компании / Е.В.Негашев. – Москва: Инфра-М, 2014. – 186 с.

32 Овечкина О. Н. Методика анализа движения денежных средств организации / О. Н. Овечкина // Вестник МарГТУ. – 2009. – № 2. – С. 72-85.

33 Овечкина О. Н. Проблемы анализа и оценки финансового состояния организации / О. Н. Овечкина // Инновационное развитие экономики. – 2015. – № 2. – С. 130-134.

34 Пономаренко, М. А. Отождествление и разделение понятий «анализ финансового состояния предприятия» и «оценка финансового состояния предприятия / М. А. Пономаренко // Актуальные вопросы экономических наук : материалы III междунар. науч. конф. (г. Уфа, июнь 2014 г.). – Уфа: Лето, 2014. — С. 3-5.

35 Скороход, Н.В. Управление финансовым состоянием хозяйствующих субъектов / Н.В.Скороход // Вопросы экономики и права. – 2014. – № 70. – С. 91-95.

36 Соловьева, Н.А. Методика экспресс-анализа результатов деятельности коммерческой организации / Н.А.Соловьева, О.Ю. Дягель // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – № 6. – С. 39-46.

37 Соловьева, Н.А. Методика экспресс-анализа результатов деятельности коммерческой организации / Н.А.Соловьева, О.Ю. Дягель // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 1. – С. 63-69.

38 Соловьева, Н.А. Методика экспресс-анализа финансового состояния коммерческой организации / Н.А.Соловьева, О.Ю. Дягель // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 2. – С. 161-168.

39 Суйц, В. П. Аудит: учебное пособие для студентов по специальности «Экономика и бухгалтерский учет»/ В. П. Суйц, В. А. Ситникова. - Москва: Кнорус, 2012.-168 с.

40 Сунгатуллина, Л.Б. Алгоритм проведения управленческого анализа расходов на вознаграждение персонала / Л.Б.Сунгатуллина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2011. – № 9. – С. 86-90.

41 Фомин, В.П. Формирование и анализ показателей финансового состояния организации / В.П.Фомин, Ю.А. Татаровский // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – № 4 (355). – С. 11–20.

42 Фридман, А. М. Финансы организации (предприятия): учебник. – 2-ое изд. – Москва : Дашков и К, 2013. – 488 с.

43 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – Москва: ИНФРА-М, 2012. – 150 с.

44 Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник для вузов/ Л.Т. Гиляровская [и др.]. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 615 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34534>

ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ

Приложение А	Устав ООО ХХХХ	68
Приложение Б	Бухгалтерская отчетность ООО ХХХХ за 2015 год.....	82
Приложение В	Учетная политика ООО ХХХХ для целей бухгалтерского учета.....	86
Приложение Г	Оборотно-сальдовая ведомость за 2014 год.....	114
Приложение Д	Оборотно-сальдовая ведомость за 2015 год.....	116
Приложение Е	Сведения о среднесписочной численности работников ООО ХХХХ за предшествующий календарный год (2014 год).....	118
Приложение Ж	Сведения о среднесписочной численности работников ООО ХХХХ за предшествующий календарный год (2015 год).....	119